

Hotărâre a Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 52/2016 pentru aprobarea Normei „Plafon de garantare IMM în numele și în contul statului” (NI-GAR-12-II/0) – MO nr. 0358 din 10 mai 2016

În baza Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare, luând în analiză propunerea de aprobare a Normei „Plafon de garantare IMM în numele și în contul statului” (NI-GAR-12-II/0) și ținând seama de:

- Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., republicată;
 - Nota de aprobare nr. 194 din 20 aprilie 2016 și Avizul de transmitere nr. 195 din 20 aprilie 2016 întocmite de Banca de Export-Import a României EximBank - S.A.,
- Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din ziua de 28 aprilie 2016, hotărăște:

Articolul 1

Se aprobă Norma „Plafon de garantare IMM în numele și în contul statului” (NI-GAR-12-II/0), în forma prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Articolul 2

Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Articolul 3

La intrarea în vigoare a prezentei hotărâri se abrogă Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 13/2016 pentru aprobarea Normei „Plafon de garantare IMM în numele și în contul statului” (NI-GAR-12-I/0), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 175 din 9 martie 2016.

Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,
Enache Jiru
București, 28 aprilie 2016.
Nr. 52.

ANEXĂ NORMA

Plafon de garantare IMM în numele și în contul statului” (NI-GAR-12-II/0)

Prezenta normă a fost elaborată în conformitate cu Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., republicată, și cu Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare.

Capitolul I

Dispoziții generale

Articolul 1

Prezenta normă instituie o schemă de garantare destinată să asigure susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii.

Articolul 2

În baza prezentei scheme de garantare, Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. pune la dispoziția băncilor finanțatoare facilități de tip plafon de garantare, în cadrul cărora garantează, în numele și în contul statului, creditele ce urmează a fi acordate IMM-urilor pentru realizarea investițiilor sau pentru susținerea activității curente.

Articolul 3

(1) Sursa de realizare a acestor operațiuni este, potrivit art. 10 lit. a) din Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., republicată, „Fondul pentru garanții de export, pentru garantarea creditelor pentru bunuri și servicii destinate exportului, a creditelor cumpărător și a investițiilor românești în străinătate, precum și a activităților de dezvoltare a infrastructurii, a utilităților de interes public, dezvoltare regională, susținere a activității de cercetare-dezvoltare, protecția mediului înconjurător, ocupare și formare a personalului, susținere și dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii și a tranzacțiilor internaționale”, denumit în continuare Fondul.

(2) Valoarea fondului alocat produsului „Plafon de garantare IMM” se stabilește anual, prin hotărâre a Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (denumit în continuare C.I.F.G.A.).

Articolul 4

Prezenta schemă de garantare este elaborată cu respectarea prevederilor Comunicării Comisiei Europene cu privire la aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE privind ajutoarele de stat sub formă de garanții, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria C, nr. 155 din 20 iunie 2008, și respectă condițiile care exclud existența ajutorului de stat, respectiv:

a) IMM-ul nu se află în dificultate în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate¹;

¹ Publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014.

b) gradul de acoperire oferit de garanție poate fi determinat în mod corespunzător în momentul acordării acesteia, respectiv garanția se referă la operațiuni de finanțare/garantare specifice, are o valoare maximă determinată și o durată limitată;

c) garanția nu acoperă mai mult de 80% din valoarea creditului;

d) valoarea garanției se reduce pro-rata pe măsura îndeplinirii obligațiilor de plată ale IMM față de bancă;

e) condițiile de acordare a garanțiilor în cadrul schemei se bazează pe evaluarea riscurilor generate de operațiune, astfel încât comisiunile plătite de IMM asigură autofinanțarea schemei. Din acest punct de vedere, schema de garantare va fi analizată cel puțin o dată pe an;

f) comisiunile plătite de IMM acoperă atât riscurile normale ce rezultă din acordarea garanțiilor, costurile administrative ale schemei, cât și finanțarea anuală a capitalului;

g) în cadrul schemei sunt stabiliți termenii și condițiile de acordare a garanțiilor.

Capitolul II

Definiții

Articolul 5

În sensul prezentei norme următorii termeni se definesc după cum urmează:

a) Plafon de garantare IMM (plafon) - suma maximă pusă la dispoziția unei bănci, în cadrul căreia EximBank garantează, în numele și în contul statului, creditele acordate de aceasta IMM-urilor, prin includerea de garanții individuale în plafon, cu respectarea termenilor și condițiilor Acordului de plafon de garantare IMM;

b) Acord de plafon de garantare IMM (Acord) - contractul încheiat între EximBank și bancă, în cadrul căruia se stabilesc termenii și condițiile de acordare și derulare a Plafonului de garantare IMM, precum și ale garanțiilor individuale incluse în plafon;

c)ordonator - persoană juridică de drept privat, înființată în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, care beneficiază de un credit acordat de către beneficiar și pentru care se solicită includerea garanției individuale în Plafonul de garantare IMM;

d)beneficiar - instituție de credit (denumită în continuare bancă sau beneficiar) care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- (i) își desfășoară activitatea pe teritoriul României și efectuează operațiuni de creditare în conformitate cu legislația aplicabilă;
- (ii) acordă credite IMM-urilor cu respectarea prevederilor reglementărilor sale interne aplicabile și a celor privind cunoașterea clienței;
- (iii) încheie cu EximBank Acordul de plafon de garantare IMM;

e)garant - Banca de Export-Import a României EximBank - S.A., în calitate de garant în numele și în contul statului;

f)credit - facilitate cash (finanțare) sau non-cash (scrisoare de garanție bancară), în lei acordată de bancă; în noțiunea de credit nu se includ plafoanele de facilități (plafon de scrisori de garanție bancară, plafon multiproduct, alte tipuri de plafoane);

g)garanție individuală - angajamentul irevocabil și necondiționat, materializat într-o Scrisoare de garanție, prin care garantul se obligă să plătească beneficiarului valoarea de executare a garanției;

h)procent garantat - partea din credit (principal) care este acoperită de o garanție individuală, exprimată în valoare procentuală; procentul garantat este de maximum 80% (în cazul creditelor de investiții) sau de maximum 70% (în cazul creditelor pentru susținerea activității curente, inclusiv pentru scrisori de garanție bancară);

i)valoarea garanției individuale - valoarea menționată în Scrisoarea de garanție, al cărei nivel este determinat prin aplicarea procentului garantat la valoarea creditului;

Dobânzile curente, restante sau capitalizate, comisioanele și spezele bancare aferente contractului de credit, precum și costurile aferente garanției individuale nu sunt incluse în valoarea garanției;

j)risc de credit - riscul de pierdere datorat neîndeplinirii de către ordonator a obligațiilor contractuale față de bancă și este reprezentat de trecerea integrală a creditului la restanță;

k)prima de garantare - costul garanției individuale, suportat de către ordonator, care include comisionul de garantare și comisionul de administrare;

l)valoarea de executare a garanției individuale - suma ce urmează a fi plătită de către EximBank beneficiarului în cazul producerii riscului de credit determinată prin aplicarea procentului garantat la soldul creditului (principalului) restant;

m)valoarea netă a sumelor recuperate - sume recuperate fie de beneficiar, fie de EximBank, prin executarea silită a garanțiilor creditului, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței.

Capitolul III

Plafonul de garantare IMM

III.1. Caracteristici ale Plafonului de garantare IMM

Articolul 6

La solicitarea băncilor, EximBank poate acorda plafoane de garantare IMM, în cadrul cărora garantează, în numele și în contul statului, creditele acordate de acestea IMMurilor, prin includerea de garanții individuale în plafon.

Articolul 7

(1) Valoarea plafonului acordat unei bănci nu va depăși 20% din valoarea fondului stabilită conform art. 3 alin. (2) din prezenta normă.

(2) Banca poate solicita EximBank diminuarea valorii plafonului acordat sau majorarea acestuia, cu încadrare în valoarea menționată la alin. (1).

(3) Plafonul se acordă în lei.

Articolul 8

Plafonul funcționează revolving, astfel că valoarea disponibilului din plafon:

a)se diminuează cu valoarea garanțiilor individuale incluse în plafon;

b)se reîntregește:

– cu valoarea garanțiilor individuale pentru care, la expirarea perioadei de garantare, EximBank nu a primit notificarea privind producerea riscului de credit;

– pe măsura diminuării pro-rata a valorii garanțiilor individuale incluse în plafon, ca urmare a rambursării ratelor de credit;

– cu valoarea garanțiilor individuale rămase fără obiect, ca urmare a notificării primite de la beneficiar în acest sens, însoțită de originalul Scrisorii de garanție;

c)nu se reîntregește cu valoarea garanțiilor individuale:

– pentru care EximBank a primit cereri de executare, indiferent dacă au fost îndeplinite sau nu condițiile de plată;

– excluse din plafon ca urmare a neplății primei de garantare sau ca urmare a cesionării de către beneficiar a garanției individuale fără acordul expres al EximBank.

III.2. Acordarea Plafonului de garantare IMM

Articolul 9

(1) Băncile pot solicita EximBank acordarea de plafoane de garantare, prin completarea și transmiterea Aplicației de plafon de garantare IMM.

(2) EximBank analizează solicitarea conform reglementărilor proprii, având dreptul să solicite băncii informații sau documente suplimentare în situația în care informațiile disponibile nu sunt suficiente pentru evaluarea riscurilor sau pentru stabilirea condițiilor de acordare a plafonului.

Articolul 10

În cazul unui istoric al relației EximBank cu banca, în ceea ce privește acordarea de garanții în numele și în contul statului, în cadrul analizei se va lua în considerare și comportamentul acesteia în relația cu EximBank (garanții executate, modul de îndeplinire a obligațiilor prevăzute în convenții, aplicarea de sancțiuni pecuniare etc.).

Articolul 11

(1) În funcție de rezultatele analizei, EximBank poate propune spre aprobare C.I.F.G.A. acordarea plafonului și încheierea cu banca a Acordului de plafon de garantare IMM.

(2) Plafonul alocat unei bănci se revizuieste anual, dacă prin Acord nu se stabilește altă frecvență de revizuire.

Articolul 12

(1) Acordul se încheie pe perioadă nedeterminată și poate înceta prin denunțare unilaterală, în orice moment, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice, sau prin reziliere în cazul încălcării culpabile de către parte a obligațiilor asumate.

(2) Indiferent de motivul încetării, părțile rămân răspunzătoare pentru obligațiile asumate aferente garanțiilor individuale incluse în plafon și aflate în derulare în cadrul Acordului.

Capitolul IV

Utilizarea Plafonului de garantare IMM. Garanțiile individuale

IV.1. Caracteristici ale garanțiilor individuale

Articolul 13

Utilizarea plafonului se face de către bancă, prin notificarea EximBank privind includerea în plafon a fiecărei garanții individuale, în conformitate cu termenii și condițiile Acordului încheiat cu EximBank.

Articolul 14

Garanția individuală acoperă parțial riscul de credit aferent creditelor în lei acordate IMM-urilor pentru realizarea investițiilor sau pentru susținerea activității curente.

Articolul 15

(1) Pot fi incluse în plafon garanții individuale numai în completarea garanțiilor colaterale constituite de IMM la creditul acordat de bancă.

(2) Creditul acordat de bancă trebuie să fie acoperit cu garanții, conform normelor sale de creditare, dar nu mai puțin de 100%, reprezentate de:

- garanții constituite de IMM de minimum 20% în cazul creditelor de investiții sau de minimum 30% în cazul creditelor pentru activitate curentă (inclusiv în cazul scrisorilor de garanție bancară);
- garanția individuală EximBank de maximum 80% în cazul creditelor de investiții, respectiv maximum 70%, în cazul creditelor pentru activitate curentă (inclusiv în cazul scrisorilor de garanție bancară).

Articolul 16

(1) Garanția individuală este irevocabilă, necondiționată, directă și expresă.

(2) Garanția individuală se acordă în lei.

Articolul 17

(1) Valoarea unei garanții individuale acordate unui IMM în cadrul plafonului aprobat unei bănci este de maximum 1,5 milioane lei.

(2) Expunerea pe un singur IMM, reprezentată de garanții individuale în cadrul unui plafon acordat de EximBank unei bănci, nu va depăși 1,5 milioane lei.

(3) Un IMM poate beneficia de garanții individuale în cadrul unui plafon, pentru creditele contractate doar cu o singură bancă.

Articolul 18

Valoarea garanției individuale se reduce pro-rata pe măsura rambursării creditului garantat.

Articolul 19

(1) În cazul garanțiilor individuale incluse în plafon pentru finanțări, perioada de garantare nu poate depăși durata creditului.

(2) În cazul garanțiilor individuale incluse în plafon pentru scrisori de garanție bancară, perioada de garantare nu poate depăși perioada de valabilitate a scrisorii de garanție bancară, la care se adaugă durata creditului rezultat din executarea scrisorii, care poate fi de maximum 30 de zile calendaristice.

Articolul 20

Garanția individuală intră în vigoare la data emiterii și expiră automat și în totalitate, fiind exclusă din plafon:

- a)** în cazul neplății de către beneficiar a primei de garantare, la termenele și în condițiile prevăzute în Scrisoarea de garanție;
- b)** în cazul în care beneficiarul nu a transmis notificarea privind producerea riscului de credit, la termenele și în condițiile prevăzute în Scrisoarea de garanție;
- c)** la data plății valorii de executare a garanției individuale de către EximBank;
- d)** la data primirii originalului Scrisorii de garanție, însoțită de notificarea din partea beneficiarului referitoare la renunțarea la garanția individuală;
- e)** la data luării la cunoștință de către EximBank a cesionării de către beneficiar a garanției individuale fără acordul expres al EximBank, conform prevederilor din Acord.

IV.2. Criterii de eligibilitate pentru includerea în plafon a garanțiilor individuale

Articolul 21

Pentru includerea unei garanții individuale în plafon, ordonatorul trebuie să îndeplinească în mod cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

1. se încadrează în categoria IMM, conform Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;
 2. prezintă cel puțin două situații financiare depuse și înregistrate la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice și bilanțele de verificare aferente;
 3. nu se află în dificultate, conform Comunicării Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate, respectiv nu se află în niciuna din următoarele situații:
 - a)** mai mult de jumătate din capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate (în cazul SA, SRL, SCA) sau mai mult de jumătate din capitalul propriu a dispărut din cauza pierderilor acumulate (în cazul SNC - societăți în nume colectiv, SCS - societăți în comandită simplă);
 - b)** face obiectul unei proceduri colective de insolvență sau îndeplinește criteriile prevăzute de legislația națională pentru inițierea unei proceduri colective de insolvență la cererea creditorilor săi.
- În cazul IMM-urilor înființate cu cel mult trei ani în urmă, se verifică doar condiția de la lit. b);
4. nu se află în procedură de executare silită, închidere operațională, dizolvare, lichidare sau administrare specială;
 5. nu face obiectul niciunei cereri adresate instanțelor judecătorești competente de deschidere a procedurii de concordat preventiv sau de insolvență, la inițiativa acesteia, ori la solicitarea vreunui terț creditor;
 6. se încadrează în categoria de performanță financiară A, B sau C, conform sistemului de evaluare a performanței financiare a clienților, pus la dispoziția băncilor de către EximBank;
 7. prezintă un grad de îndatorare de maximum 80% conform celui mai recent bilanț semestrial/ anual depus;
 8. a înregistrat rezultat pozitiv din exploatare și rezultat net pozitiv, conform celui mai recent bilanț semestrial/ anual depus;
 9. nu figurează cu incidente majore cu securi și bilete la ordin în ultimele 12 luni în baza de date a CIP;
 10. prezintă serviciul datoriei de tip A în ultimele 6 luni (ratele de credit sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv), conform consultării CRC;

11. nu înregistrează datoriile restante la bugetul de stat; în cazul în care din certificatul fiscal rezultă sume restante, ordonatorul trebuie să prezinte dovada achitării acestora până la data Notificării de includere a garanției individuale în plafon;
12. nu se află în litigiu cu EximBank;
13. nu se află în litigiu, în calitate de părțat, cu Ministerul Finanțelor Publice.

Articolul 22

Pentru includerea unei garanții individuale în plafon, creditul trebuie să îndeplinească în mod cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

1. creditul este aprobat ulterior datei de intrare în vigoare a Acordului.

Pot fi incluse în plafon garanții individuale și pentru linii de credit prelungite, în cazul în care, la data prelungirii, se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) creditul este garantat printr-o altă schemă de garantare EximBank în numele și în contul statului;

b) ordonatorul și creditul îndeplinesc toate celelalte criterii de eligibilitate pentru includerea în plafon, conform subcapitolului IV.2 din prezenta normă;

2. creditul este acordat pentru investiții sau activitate curentă;

3. durata creditului este de:

a) maximum 5 ani, în cazul creditelor pentru proiecte de investiții,

b) maximum 12 luni, în cazul creditelor pentru activitate curentă;

c) maximum 24 de luni în cazul scrisorilor de garanție bancară;

4. la data transmiterii Notificării către EximBank, garanțiile colaterale la credit, în completarea cărora se emite garanția individuală:

a) sunt constituite în proporție de minimum 20% sau minimum 30%, fiind îndeplinite formalitățile legale de publicitate, iar ipotecile sunt de prim rang;

b) nu au ca obiect stocuri sau creanțe;

5. este constituită în favoarea beneficiarului ipotecă mobilă pe toate conturile curente deschise de ordonator la beneficiar;

6. ordonatorul a prezentat beneficiarului:

– fideiusiune din partea asociatului unic sau acționarilor/ asociațiilor majoritare ce dețin minimum 51% din capitalul social, în cazul creditelor de investiții, sau

– bilete la ordin în alb, fără protest, emise de IMM și avalizate de către asociatul unic sau de către acționarii/asociații majoritare ce dețin minimum 51% din capitalul social sau fideiusiune, din partea asociatului unic sau acționarilor/ asociațiilor majoritare ce dețin minimum 51% din capitalul social, în cazul creditelor pentru activitate curentă (inclusiv scrisori de garanție bancară);

7. contractul de credit și contractele accesorii acestuia conțin clauze privind calitatea EximBank de co-creditor al ordonatorului ca efect al subrogației în drepturile beneficiarului și principiul împărțirii proporționale a riscului de credit între beneficiar și EximBank;

9. creditul nu are ca obiect:

– refinanțări ale creditelor aflate în derulare la alte bănci;

– refinanțări ale creditelor aflate în derulare în portofoliul beneficiarului;

– exportul de mărfuri cuprinse în lista mărfurilor de export care nu pot beneficia de instrumentele de susținere a comerțului exterior derulate prin EximBank²;

– exportul realizat către filiale ale societății-mamă exportatoare sau operatori economici asociați. Prin excepție, garanția se poate acorda în cazul în care exportul se face către un cumpărător extern din afara grupului, prin intermediul filialei sau al operatorilor economici asociați;

– producția și comerțul produselor din alcool și tutun;

– activități de natura jocurilor de noroc;

– tranzacții și dezvoltări imobiliare (construirea/ achiziționarea de bunuri imobile în scopul vânzării/închirierii).

Articolul 23

(1) Banca va notifica EximBank includerea unei garanții individuale în plafon, numai dacă, în urma verificării de către bancă, atât ordonatorul, cât și creditul îndeplinesc cumulativ criteriile de eligibilitate prevăzute în prezentul capitol.

(2) Banca verifică îndeplinirea criteriilor de eligibilitate conform Fișei de eligibilitate, anexă la Notificarea de includere/modificare a garanției individuale în plafon.

IV.3. Includerea garanțiilor individuale în plafon

Articolul 24

În baza solicitării ordonatorului, după aprobarea creditului și încheierea contractului de credit și a contractelor de garanții accesorii, banca transmite EximBank Notificarea de includere a garanției individuale în Plafonul de garantare IMM (denumită în continuare Notificare) care cuprinde declarația pe propria răspundere conform căreia banca a verificat îndeplinirea criteriilor de eligibilitate menționate la subcap. IV.2 din prezenta normă și care sunt prezentate în Fișa de eligibilitate anexată la Notificare.

Articolul 25

În baza informațiilor din Notificare și în urma verificărilor efectuate, în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data primirii Notificării, EximBank emite și transmite beneficiarului Scrisoarea de garanție, care prevede caracteristicile garanției incluse în plafon, termene și condiții de plată a primei de garantare, angajamentul EximBank de a plăti valoarea de executare a garanției în cazul producerii riscului de credit în cadrul perioadei de garantare.

Articolul 26

(1) În scopul modificării valorii și/sau duratei garanției individuale, ca urmare a modificării condițiilor inițiale de acordare a creditului, beneficiarul va transmite EximBank Notificarea de modificare a garanției individuale în plafonul de garantare IMM.

(2) În cazul majorării valorii garanției individuale, Notificarea va cuprinde declarația pe propria răspundere conform căreia banca a verificat îndeplinirea criteriilor de eligibilitate menționate la subcap. IV.2 din prezenta normă și prevăzute în Acord, conform Fișei de eligibilitate anexată la Notificare.

(3) În cazul prelungirii valabilității garanției individuale, Notificarea cuprinde declarația pe propria răspundere conform căreia banca a verificat îndeplinirea criteriului de eligibilitate privind încadrarea ordonatorului în categoria IMM, la data analizei solicitării de prelungire a creditului, conform Fișei de eligibilitate anexată la Notificare.

(4) Modificările vor fi incluse într-un Addendum la Scrisoarea de garanție, transmis băncii în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data primirii Notificării.

Articolul 27

(1) Garanțiile individuale la creditele pentru activitate curentă și scrisori de garanție bancară incluse în plafon pot fi prelungite cu noi perioade, care nu pot depăși duratele maxime prevăzute la art. 22 pct. 3.

(2) Garanțiile individuale pentru credite de investiții incluse în plafon pot fi prelungite cu noi perioade, care cumulate nu pot depăși 5

ani.

Articolul 28

Pe parcursul perioadei de garantare, garanțiile colaterale la credit, de minimum 20% sau de minimum 30%, în completarea cărora s-a emis garanția individuală, nu pot fi înlocuite cu stocuri sau creanțe.

Capitolul V

Prima de garantare

Articolul 29

(1) Pentru fiecare garanție individuală inclusă în plafon ordonatorul va plăti o primă de garantare calculată în lei.

(2) Componentele primei de garantare sunt:

- a) comisionul de garantare, al cărui nivel se stabilește în funcție de durata creditului garantat, procentul de garantare și categoria de performanță financiară a ordonatorului;
- b) comisionul de administrare.

Articolul 30

(1) Nivelul primei de garantare este stabilit prin hotărâre C.I.F.G.A. și poate fi modificat cu ocazia analizei schemei de garantare, conform prevederilor art. 4 lit. e) din prezenta normă.

² Lista în vigoare la data aprobării prezentei norme este prevăzută în anexa la Hotărârea Guvernului nr. 2.298/2004 privind stabilirea perioadei de fabricație a produselor cu ciclu lung de fabricație și a valorii contractelor de export aferente acestora.

(2) EximBank va comunica beneficiarului noul nivel al primei de garantare cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare, acesta urmând a se aplica garanțiilor individuale ce se vor include în plafoane sau care vor fi prelungite după această dată.

Articolul 31

Modalitatea de calcul și plată a primei de garantare este prevăzută în cadrul Acordului.

Articolul 32

(1) Prima de garantare se plătește de către beneficiar și se recuperează de acesta de la ordonator.

(2) În acest sens, contractul de credit va conține clauze exprese privind obligația IMM-ului de a plăti băncii prima de garantare aferentă garanției individuale incluse în plafon.

Articolul 33

Pentru orice garanție individuală inclusă în plafon, neplata primei de garantare sau a oricărei tranșe de primă la termenele și în condițiile stabilite în Scrisoarea de garanție atrage expirarea automată și în totalitate a garanției individuale și excluderea acesteia din plafon.

Articolul 34

Pentru nerespectarea anumitor clauze ale Acordului EximBank percepe beneficiarului sancțiuni pecuniare.

Capitolul VI

Administrarea și monitorizarea Plafonului de garantare IMM

Articolul 35

Administrarea și monitorizarea plafonului se realizează de EximBank în baza evidenței proprii privind derularea plafonului alocat fiecărei bănci și a informațiilor furnizate de beneficiari, referitoare la garanțiile individuale incluse în plafon.

Articolul 36

(1) Banca va furniza lunar EximBank, la termenele și în condițiile prevăzute în Acord, un raport privind atât situația garanțiilor individuale în cadrul plafonului, cât și a creditului garantat.

(2) Raportul va cuprinde orice modificare a contractului de credit, contractelor accesorii sau a mixului de garanții la credit.

Articolul 37

Pe parcursul derulării Acordului, EximBank poate suspenda includerea garanțiilor individuale în plafon, în cazul atingerii nivelului maxim al ratei de default pe plafon prevăzut în Acord.

Capitolul VII

Executarea garanțiilor individuale și împărțirea riscului

VII.1. Notificarea producerii riscului de credit și solicitarea executării garanției individuale

Articolul 38

(1) Beneficiarul este îndreptățit la executarea unei garanții individuale în cadrul plafonului, numai dacă riscul de credit s-a produs în cadrul perioadei de garantare.

(2) În acest sens, beneficiarul va transmite EximBank o notificare privind trecerea integrală a creditului la restanță, menționând valoarea creditului restant (principalul) și data trecerii la restanță, în condițiile prevăzute în Scrisoarea de garanție.

Articolul 39

(1) Beneficiarul poate transmite EximBank Cererea de executare a garanției individuale în cadrul Plafonului de garantare IMM (denumită în continuare Cerere de executare) oricând după producerea riscului de credit, dar nu mai târziu de maximum 30 de zile calendaristice de la data expirării perioadei de garantare.

(2) Cererea de executare va fi însoțită de documentele menționate în Lista de documente, ca parte integrantă a Cererii de executare.

(3) Orice modificare/completare a Cererii de executare și a documentației care o însoțește se va putea realiza de către beneficiar în cadrul termenului prevăzut la alin. (1).

Articolul 40

Cererea de executare se consideră conformă dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) beneficiarul a transmis notificarea privind producerea riscului de credit în termenul și în condițiile prevăzute în Scrisoarea de garanție;
- b) beneficiarul a transmis la EximBank Cererea de executare în original, completă la termenele și în condițiile prevăzute în Scrisoarea de garanție;

c)semnăturile care apar pe Cererea de executare transmisă EximBank aparțin persoanelor autorizate să reprezinte beneficiarul.
VII.2. Plata garanției individuale

Articolul 41

EximBank va efectua plata garanției individuale în favoarea beneficiarului numai dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a)cererea de executare este conformă;
- b)criteriile de eligibilitate aferente ordonatorului au fost îndeplinite conform Fișei de eligibilitate anexă la Notificare, transmisă de beneficiar pentru includerea și, după caz, majorarea și/sau prelungirea garanției individuale în plafon;
- c)criteriile de eligibilitate aferente creditului au fost îndeplinite conform Fișei de eligibilitate anexă la Notificare;
- d)pe parcursul perioadei de garantare, garanțiile colaterale la credit, de minimum 20% sau minimum 30% în completarea cărora s-a emis garanția individuală, nu au fost înlocuite cu stocuri sau creanțe;
- e)beneficiarul a formulat în termenul legal declarația de creanță, în cazul insolvenței ordonatorului.

Articolul 42

(1) În situația îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 41, plata garanției se face de către EximBank în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii Cererii de executare și a documentației complete.

(2) Beneficiarul va plăti EximBank contravaloarea spezelor bancare și a comisioanelor de transfer intervenite în cazul plății valorii de executare a garanției, acestea fiind recuperate de la ordonator.

(3) În acest sens, contractul de credit va conține clauze exprese privind obligația IMM-ului de a plăti băncii contravaloarea spezelor bancare și comisioanelor de transfer intervenite în cazul plății valorii de executare a garanției.

Articolul 43

(1) Beneficiarul este obligat să informeze EximBank cu privire la orice sumă recuperată din executarea garanțiilor creditului, indiferent dacă recuperarea s-a produs înainte sau ulterior plății în executare a garanției EximBank.

(2) Beneficiarul va utiliza suma reprezentând valoarea de executare a garanției EximBank pentru a acoperi soldul creditului (principalul).

VII.3. Împărțirea riscului

Articolul 44

(1) Beneficiarul și EximBank suportă proporțional, corespunzător procentului de risc asumat de fiecare parte, pierderile survenite ca urmare a producerii riscului de credit.

(2) Valoarea netă a oricărei sume recuperate fie de beneficiar, fie de EximBank, din executarea garanțiilor creditului, va fi împărțită între aceștia, proporțional cu participarea fiecăruia la risc.

Articolul 45

(1) După plata valorii de executare a garanției, EximBank va lua toate măsurile necesare pentru recuperarea sumelor plătite din fondul statului, atât împotriva ordonatorului, cât și împotriva oricărei alte persoane asupra căreia acesta și-a transferat obligațiile.

(2) Recuperarea prin executare silită se efectuează prin corpul executorilor fiscali al EximBank, conform dispozițiilor legale privitoare la colectarea creanțelor fiscale.

Capitolul VIII

Dispoziții finale

Articolul 46

În scopul aplicării prezentei norme, EximBank emite proceduri, care se supun aprobării C.I.F.G.A.

Articolul 47

Ori de câte ori actele normative la care se face referire în normă vor fi modificate, completate sau abrogate, trimiterile respective se vor înțelege ca fiind făcute la forma modificată sau completată a actului normativ respectiv ori la actul normativ care a înlocuit actul abrogat.